TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Mạo danh ngân hàng để lừa đảo

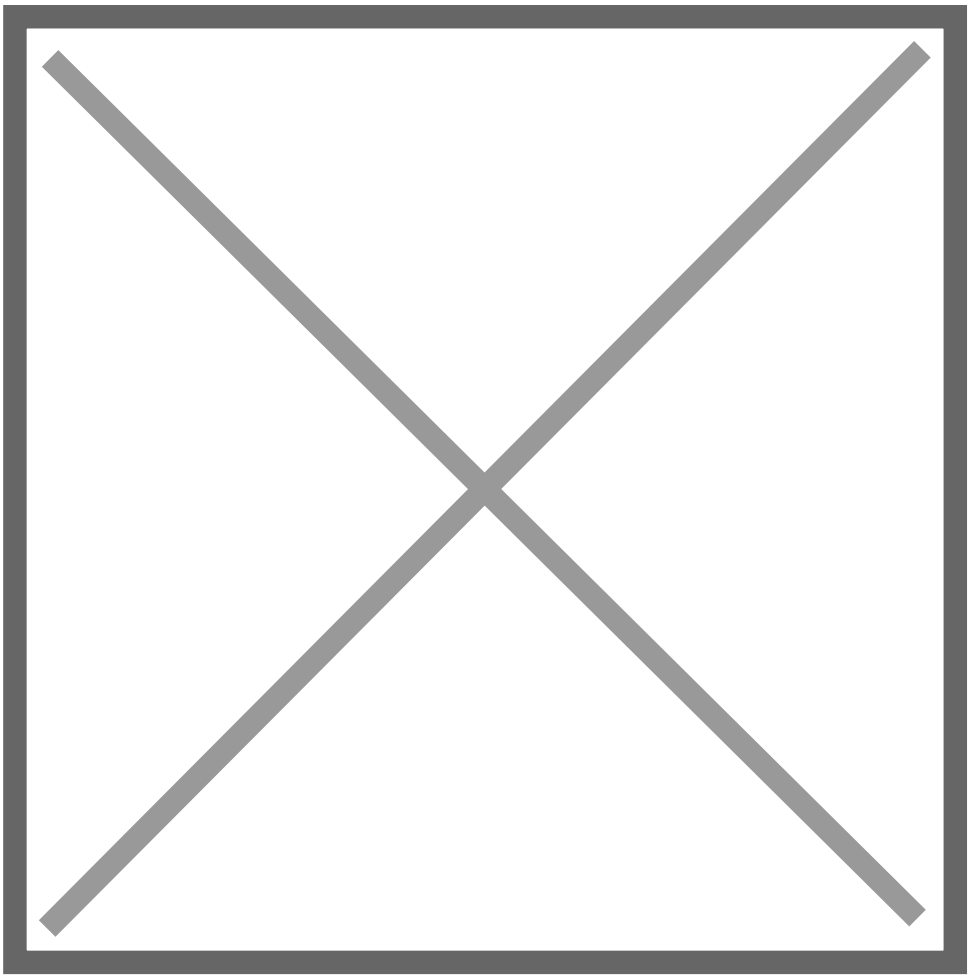
22:59 02/10/2014

Giả ngân hàng để yêu cầu chủ thẻ cung cấp thông tin tài khoản,

Giả ngân hàng để yêu cầu chủ thẻ cung cấp thông tin tài khoản, thông báo trúng thưởng quay số cho chủ thẻ và yêu cầu xác thực... là những chiêu lừa đang bùng phát trở lại trong thời gian gần đây.

Chị Lan, quận 6, TP HCM cho biết rất bất ngờ chị nhận được một email thông báo trúng thưởng một chiếc điện thoại smartphone trị giá 10 triệu đồng trong một chương trình quay số ngẫu nhiên dành cho các khách hàng đã tham gia thanh toán bằng thẻ tín dụng khi mua hàng tại một trung tâm điện máy ở quận I. Để nhận giải, thư này yêu cầu chị Lan cung cấp lại thông tin liên quan đến thẻ tín dụng để kiểm tra sự chính xác về người trúng thưởng.

"Ban đầu tôi cũng khá mừng vì nghĩ rằng trúng thưởng thật và chuẩn bị cung cấp thông tin phản hồi. Tuy nhiên, sau một lúc tĩnh tâm, tôi nhớ lại là mình chưa bao giờ mua hàng tại siêu thị điện máy mà họ đề cập thì làm sao mà quay số trúng thưởng được. Tôi gọi điện tới trung tâm điện máy này thì được biết không có chương trình bốc thăm trúng thưởng nào", chị chia sẻ.



Người dân không nên cung cấp bất cứ thông tin cá nhân và thông tin liên quan tới thẻ ngân hàng cho người lạ.

Với trường hợp khác, chị Lan Hương nhận được điện thoại từ số máy lạ giới thiệu là nhân viên của một ngân hàng cho biết thẻ tín dụng của chị có vài vấn đề và yêu cầu cung cấp những thông tin liên quan để điều chỉnh. "Do lúc đó tôi đang có việc gấp nên đề nghị được cung cấp sau. Khi làm xong việc, tôi gọi lên ngân hàng để cung cấp thông tin thì vỡ lẽ nhà băng không có yêu cầu nào về việc này và được cảnh báo đó là trò lừa đảo để đánh cắp thông tin", chị nói.

Ngân hàng HSBC cũng cho biết, gần đây nhà băng này đã nhận được phản hồi của chủ thẻ tín dụng về việc một số cá nhân, tổ chức yêu cầu chủ thẻ cung cấp thông tin thẻ tín dụng. "Vì đây có thể là hành vi lừa đảo. Chúng tôi xin lưu ý quý khách tuyệt đối không tiết lộ thông tin thẻ tín dụng, tài khoản hoặc liên hệ ngay với Trung tâm dịch vụ khách hàng để xác thực", nội dung khuyến cáo của HSBC gửi đến khách hàng.

Ngoài ra, theo ghi nhận của các ngân hàng như Vietcombank, BIDV, ACB... trong thời gian qua, một số khách hàng cũng phản ánh có người gọi đến xưng danh là cán bộ chăm sóc khách hàng của ngân hàng thông báo việc khách đã trúng thưởng và đề nghị khách hàng

chuyển tiền, nạp tiền điện thoại vào số điện thoại chỉ định để làm thủ tục nhận thưởng...

Ông Lê Minh Loan, Trưởng phòng 3, Cục Cảnh sát phòng, chống tội phạm sử dụng công nghệ cao (C50), Bộ Công an thông tin, thời gian qua những hành vi lừa đảo liên quan đến thanh toán điện tử ngày càng tinh vi và phức tạp. Phổ biến nhất là kẻ xấu có thể gửi email giả mạo với nội dung thông báo giao dịch bị từ chối hoặc tài khoản bị khóa. Qua đó, yêu cầu chủ tài khoản phải cung cấp các thông tin cá nhân, trong đó có thông tin để kích hoạt hoặc mở lại tài khoản...

Cũng có trường hợp kẻ xấu có thể gửi email có nội dung thông báo trúng thưởng và yêu cầu khách hàng cung cấp các thông tin cá nhân, thông tin về tài khoản thanh toán trực tuyến để nhận tiền thưởng. Tạo trang web với mục đích yêu cầu khách hàng cung cấp các thông tin cá nhân, tài khoản thanh toán trực tuyến...

Ngoài ra, theo ông Loan, bọn tội phạm còn có thể tạo trang web có giao diện gần giống trang web của đơn vị cung cấp tài khoản thanh toán để người dùng nhầm tưởng là trang web của đơn vị cung cấp và nhập các thông tin về tài khoản ngân hàng...

Trước thực trạng này, bên cạnh việc kêu gọi người sử dụng phải hết sức cảnh giác trong việc bảo vệ tài khoản của mình, ông Lê Minh Loan cho rằng, bản thân các ngân hàng cần tăng cường bảo mật trong giao dịch; có các công cụ, phương tiện để kiểm tra, sác thực tin trong giao dịch và hoàn thiện quy định về an ninh, an toàn trong thanh toán thương mại điện tử.

Một chuyên gia kinh tế phân tích thêm, sở dĩ nạn lừa đảo đánh cắp thông tin tài khoản ngân hàng phát triển, một phần xuất phát từ yếu tố chủ quan là người dân thiếu cảnh giác, cả tin, thiếu hiểu biết pháp luật, còn có nguyên nhân từ sự quản lý lỏng lẻo của một số cơ quan chức năng.

Điều này được thể hiện qua việc quản lý giới "tin tặc", các diễn đàn "tin tặc", việc truy cập khai thác thông tin trên mạng, đến việc mua bán, sử dụng sim "rác" điện thoại đều bị buông lỏng, không kiểm soát được. Thêm vào đó, việc mở tài khoản, thẻ ATM và chuyển giao cho người khác sử dụng mà không có những ràng buộc rõ ràng về trách nhiệm của chủ thẻ. "Đây là những cơ hội để loại tội phạm công nghệ cao gia tăng", ông nói.

Lãnh đạo Vietcombank cho rằng, để phòng ngừa hiệu quả thủ đoạn lừa đảo, chủ thẻ cần nâng cao ý thức cảnh giác khi nghe điện thoại hoặc nhận tin nhắn của người lạ mà họ yêu cầu cung cấp thông tin cá nhân, số tài khoản, thẻ tín dụng... "Tuyệt đối không cung cấp thông tin cá nhân và thông tin liên quan đến tài khoản thẻ cho người lạ. Nếu có nghi vấn, khách hàng gọi ngay đến ngân hàng để được tư vấn và hỗ trợ kịp thời, đồng thời báo ngay cho cơ quan chức năng", ông khuyến cáo.

Ngoài ra, theo vị này, khách hàng cần cẩn trọng khi nhận được những thông tin trúng thưởng gửi vào email, nên xác thực cẩn thận. Song song đó, người sử dụng nên thận trọng khi chia sẻ những thông tin cá nhân trên mạng, nhất là các trang mạng xã hội, để tránh bị khai thác thông tin cá nhân để lừa đảo.

Theo Vnexpress